

КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра налогообложения

Ф. Ф. Адигамова

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Методическая разработка
для проведения семинарских, практических занятий и
самостоятельной работы

Казань – 2015

Принято на заседании кафедры налогообложения

Протокол № 2 от 06 октября 2014 года

Рецензенты:

доктор экономических наук,

профессор кафедры налогообложения КФУ **А.М. Туфетулов;**

кандидат экономических наук,

доцент кафедры налогообложения КФУ **М.Е. Орлова**

Адигамова Ф.Ф.

«Налогообложение банков и кредитных организация. Методическая разработка для проведения семинарских, практических занятий и организации самостоятельной работы / Ф.Ф. Адигамова. – Казань: Казан. ун-т, 2015. – 19 с.

Методическая разработка предназначена для проведения практических занятий и организации самостоятельной работы магистрантов, обучающихся по направлению 080100.68 «Экономика» (магистерская программа: - «Налогообложение экономических видов деятельности»). Задания в данной методической разработке предназначены для закрепления теоретических и практических знаний по вопросам управления налогообложением в организации и выработки навыков самостоятельного творческого мышления.

© Адигамова Ф.Ф., , 2015

© Казанский университет, 2015

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение | 4 |
| Тема 1. Банки и кредитные организации как посредники между государством и налогоплательщиками | 6 |
| Тема 2. Особенности налогообложения доходов и операций банков и кредитных организаций | 11 |
| Тема 3. Виды нарушений законодательства банками и кредитными организациями | 16 |

Введение

Методическая разработка составлена на основе программы дисциплины «Налогообложение банков и кредитных организаций» в соответствии с требованиями ФГОС ВПО третьего поколения. Данная методическая разработка предназначена для проведения семинарских и практических занятий, а также для выполнения самостоятельной работы по дисциплине «Налогообложение банков и кредитных орган»

Материалы для проведения семинарских занятий включают в себя вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, задания для самостоятельной работы студентов и контроля самостоятельной работы, список рекомендуемой литературы.

В методической разработке все задания для проведения семинарских и практических занятий представлены с учетом максимального количества аудиторных часов. Вопросы для обсуждения соответствуют программе и содержанию каждой темы дисциплины и позволяют изучить и освоить механизм налогообложение банков и кредитных орган, выявление налоговых рисков. На их основании преподаватель сможет осуществлять текущий контроль усвоения материала. Используя учебную, научную и правовую литературу, магистранты должны уметь раскрыть каждый вопрос темы. Согласно данным вопросам осуществляется опрос студентов в целях оценки знаний и выставления текущих рейтинговых баллов.

При применении интерактивных форм проведения занятий используется метод «Case-study», решение практических ситуаций. Данная форма занятий предусмотрена по темам 1-3 дисциплины «Налогообложение банков и кредитных организаций».

Уровень усвоения магистрантами теоретического и практического материала проверяется посредством опроса по основным вопросам темы и выполнения заданий. Перечень контрольных вопросов позволит студентам закрепить изученный материал, подготовиться к блиц - опросам по темам, либо к промежуточным контрольным работам.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы предназначены для проверки качества усвоения лекционного материала. Ответы на контрольные вопросы и задания готовятся магистрантами самостоятельно и проверяются преподавателем на практических занятиях.

Задания выполняются студентами в письменной форме во внеаудиторное время до проведения семинарского занятия по данной теме. Преподаватель определяет количество заданий, которые необходимо выполнить каждому студенту в письменной форме. Преподаватель может проверить выполнение заданий, как во время семинарского или практического занятия в процессе публичного выступления, так и вне рамок аудиторного занятия. Преподаватель оценивает выполнение заданий по содержанию, оформлению, срокам исполнения, дает заключение по качеству его выполнения.

Задания для контроля самостоятельной работы магистрантов предназначены для углубления знания дисциплины. Задания выполняются студентами в письменной форме и рецензируются преподавателем во внеаудиторное время после проведения семинарского занятия по соответствующей теме.

Тема 1. Банки и кредитные организации как посредники между государством и налогоплательщиками (3 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Роль банков и кредитных организаций как посредников между государством и налогоплательщиками.
2. Исполнение налогоплательщиками обязанности перечисления в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств.
3. Обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков.
4. Работа банков и кредитных учреждений налогоплательщиками.
5. Взаимодействие банков и налоговых органов.

Контрольные вопросы

1. Как соблюдаются банками и кредитными организациями налогового законодательства Российской Федерации?
2. Каким образом происходит процедура открытия счетов банками организациям, индивидуальным предпринимателям?
3. Как представляет банк право использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств?
4. Каковы обязанности банков и кредитных организаций, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций (налогоплательщиков) в бюджет?
5. Как предоставляется банками и кредитными учреждениями сведения по операциям организаций и физических лиц в налоговые органы.

Занятие 2

Занятие 2 проводится в интерактивной форме, на котором магистранты готовят доклады по результатам научного исследования, и проводится их

обсуждение. Цель занятия - изучение взаимоотношения банков и кредитных учреждений с государством

Магистранты должны изучить взаимоотношения банков и кредитных учреждений с государством по вопросам налогообложения. Результаты исследования подготовить в виде доклада

В проводимом исследовании следует отразить:

- информация банков и кредитных учреждений необходимая для государства по вопросам налогообложения;
- особенности передачи информации банками и кредитными учреждениями государству по вопросам налогообложения;
- соотношение банковской тайны и налоговой тайны.

Также следует уточнить обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

Магистранты должны дополнительно рассмотреть сферу действия норм, регулирующих деятельность банков и кредитных учреждений и увязать их с вопросами налогообложения.

Для подготовки ответов магистрант использует справочно-правовые системы, финансовые консультации, периодические издания, сеть ИНТЕРНЕТ.

В процессе работы обсуждаются проблемы, возникающие при изучении взаимоотношения банков и кредитных учреждений с государством по вопросам налогообложения. Магистранты могут задать вопрос всей аудитории или преподавателю при затруднении и сомнении в выборе решения.

При защите результатов исследования каждый магистрант:

- в доступной и интересной манере излагает материал по изучаемому вопросу;
- в своем выступлении четко и кратко рассматривает свою позицию по обсуждаемому вопросу, не допуская ухода от обсуждаемой проблемы.

Присутствующие на занятии магистранты принимают активное участие в обсуждении выступления каждой группы студентов.

В конце занятия преподаватель подводит итоги и оценивает работу магистрантов на занятии, указав достоинства и недостатки суждений каждого выступающего.

Занятие 3

Занятие 3 проводится в интерактивной форме, на котором магистранты готовят доклады по результатам научного исследования, и проводится их обсуждение. Цель: изучение взаимоотношения банков и кредитных учреждений с налогоплательщиками.

Магистранты должны изучить взаимоотношения банков и кредитных учреждений с налогоплательщиками. Результаты исследования подготовить в виде доклада

В проводимом исследовании следует отразить:

- возникающие проблемы по открытию счетов банками организациям, индивидуальным предпринимателям и предоставление им права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств;
- возникающие проблемы при предъявлении банкам и кредитным организациям свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организациями (налогоплательщиками);
- проблемы банков и кредитных организаций, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций (налогоплательщиков) в бюджет.

Также следует уточнить порядок и сроки предоставления в налоговый орган коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах.

Магистранты должны дополнительно рассмотреть сферу действия норм, регулирующих процедуру открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках.

Для подготовки ответов магистрант использует справочно-правовые системы, финансовые консультации, периодические издания, сеть ИНТЕРНЕТ.

В процессе работы обсуждаются проблемы, возникающие при изучении взаимоотношения банков и кредитных учреждений с налогоплательщиками.. Магистранты могут задать вопрос всей аудитории или преподавателю при затруднении и сомнении в выборе решения.

При защите результатов исследования каждый магистрант:

- в доступной и интересной манере излагает материал по изучаемому вопросу;
- в своем выступлении четко и кратко рассматривает свою позицию по обсуждаемому вопросу, не допуская ухода от обсуждаемой проблемы.

Присутствующие на занятии магистранты принимают активное участие в обсуждении выступления каждой группы студентов.

В конце занятия преподаватель подводит итоги и оценивает работу магистрантов на занятии, указав достоинства и недостатки суждений каждого выступающего.

Задания для самостоятельной работы

1) Изучить теоретический лекционный материал, основную и дополнительную литературу по теме занятия.

2) По материалам публикаций самостоятельно изучить:

- возможные доходы холдингов и транснациональных корпораций, которые необходимо облагать налогами;
- определите значение налогов для холдингов и транснациональных корпораций;
- возможности перемещения доходов в холдингах и транснациональных корпорациях для снижения налоговых обязательств;
- особенности применения сопоставимости цен по сделкам в холдингах и транснациональных корпорациях.

3) На основе изученного материала подготовить в письменном виде следующие самостоятельные вопросы и задания:

- при нарушении налогового законодательства обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков через банки. Обобщите информацию, сделайте выводы;

- выявите проблемы у банков и кредитных организаций при взыскании платежей в бюджет с расчетных счетов организаций (налогоплательщиков) в принудительном порядке. Обобщите информацию, сделайте выводы;

- обобщите все преимущества и недостатки консолидированной группы, в которую объединились для целей налогообложения прибыли холдинги и транснациональные корпорации. Обобщите информацию, сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Варламова С.Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. - М.: КноРус, 2012.

3. Новиков А.И., Солодкая Т.И. Теория принятия решений и управления рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие. – М.: Издательство: Дашков и К, 2013(www.knigofund.ru).

4. Поляк Г.Б., Суглобова А.Е. Налоги и налогообложение: учебное пособие.-М: Издательства: ЮНИТИ-ДАНА,2012 (www.knigofund.ru).

5. Справочно-правовая система «Гарант»

6. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.

7. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

8. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

9. Официальный сайт Федерального казначейства. – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru>

10. Официальный сайт Счетной палаты РФ. – Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru>

11. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

12. Официальный сайт Палаты налоговых консультантов. – Режим доступа: <http://www.palata-nk.ru>

Тема 2. Особенности налогообложения доходов и операций банков и кредитных организаций (3 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Банки и кредитные организации как налогоплательщики.
2. Особенности определения доходов и расходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли.
3. Налог на добавленную стоимость с операций, осуществляемых банками и кредитными организациями.

Контрольные вопросы

1. Каковы особенности исчисления прибыли банками и кредитными организациями для целей налогообложения?
2. Как осуществляется группировка доходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль?
3. Каким образом группируются расходы банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль.
4. Как проходит переоценки средств в иностранной валюте для целей налогообложения прибыли?
5. Какие страховые выплаты, полученные по договорам страхования банками и кредитными учреждениями, учитываются для целей налогообложения прибыли?

Занятие 2

Занятие 2 проводится в интерактивной форме, на котором магистранты готовят доклады по результатам научного исследования, и проводится их обсуждение. Цель занятия - выявление особенностей налогообложения прибыли банков и кредитных организаций.

Магистрантам необходимо выявить особенности налогообложения прибыли банков и кредитных организаций. Результаты исследования подготовить в виде доклада

В проводимом исследовании следует отразить:

- доходы банков и кредитных организаций, включаемые в налогооблагаемую базу прибыли;
- доходы банков и кредитных организаций, не включаемые в налогооблагаемую базу прибыли;
- доходы банков и кредитных организаций, учитываемые и не учитываемые для целей налогообложения прибыли их особенности;
- риски банков и кредитных организаций, при определении доходов для целей налогообложения прибыли.

Магистранты должны дополнительно рассмотреть сферу действия норм, регулирующих особенности списания с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам для целей налогообложения.

Для подготовки ответов магистрант использует справочно-правовые системы, финансовые консультации, периодические издания, сеть ИНТЕРНЕТ.

В процессе работы обсуждаются проблемы, возникающие на практике по налогообложению прибыли банков и кредитных организаций. Магистранты могут задать вопрос всей аудитории или преподавателю при затруднении и сомнении в выборе решения.

При защите результатов исследования каждый магистрант:

- в доступной и интересной манере излагает материал по изучаемому вопросу;

- в своем выступлении четко и кратко рассматривает свою позицию по обсуждаемому вопросу, не допуская ухода от обсуждаемой проблемы.

Присутствующие на занятии магистранты принимают активное участие в обсуждении выступления каждой группы студентов.

В конце занятия преподаватель подводит итоги и оценивает работу магистрантов на занятии, указав достоинства и недостатки суждений каждого выступающего.

Занятие 3

Занятие 3 проводится в интерактивной форме, на котором магистранты готовят доклады по результатам научного исследования, и проводится их обсуждение. Цель занятия - изучение практики определения расходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли.

Магистрантам необходимо выявить особенности определение расходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли.

Результаты исследования подготовить в виде доклада

В проводимом исследовании следует отразить:

- расходы банков и кредитных организаций, включаемые в налогооблагаемую базу прибыли;
- расходы банков и кредитных организаций, не включаемые в налогооблагаемую базу прибыли;
- расходы банков и кредитных организаций, учитываемые и не учитываемые для целей налогообложения прибыли их особенности;
- риски банков и кредитных организаций, при определении расходов для целей налогообложения прибыли.

Магистранты должны дополнительно рассмотреть списание резервов на расходы для целей налогообложения.

Для подготовки ответов магистрант использует справочно-правовые системы, финансовые консультации, периодические издания, сеть ИНТЕРНЕТ.

В процессе работы обсуждаются проблемы, возникающие на практике по налогообложению прибыли банков и кредитных организаций. Магистранты могут задать вопрос всей аудитории или преподавателю при затруднении и сомнении в выборе решения.

При защите результатов исследования каждый магистрант:

- в доступной и интересной манере излагает материал по изучаемому вопросу;
- в своем выступлении четко и кратко рассматривает свою позицию по обсуждаемому вопросу, не допуская ухода от обсуждаемой проблемы.

Присутствующие на занятии магистранты принимают активное участие в обсуждении выступления каждой группы студентов.

В конце занятия преподаватель подводит итоги и оценивает работу магистрантов на занятии, указав достоинства и недостатки суждений каждого выступающего.

Задания для самостоятельной работы

1) Изучить теоретический лекционный материал, основную и дополнительную литературу по теме занятия.

2) По материалам публикаций самостоятельно изучить:

- условия определения доходов и расходов для целей налогообложения;
- порядок формирования резервов банка и кредитных учреждений для целей налогообложения;
- определить риски, возникающие при формировании и использования резервов банка и кредитных учреждений для целей налогообложения;
- особенности нормативной базы по формированию резервов банка и кредитных учреждений и их влияние на налогообложение.

3) На основе изученного материала подготовить в письменном виде следующие самостоятельные вопросы и задания:

- при нарушении налогового законодательства обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков через банки. Обобщите информацию, сделайте выводы;

- выявите проблемы у банков и кредитных организаций при взыскании платежей в бюджет с расчетных счетов организаций (налогоплательщиков) в принудительном порядке. Обобщите информацию, сделайте выводы;

Рекомендуемая литература

1. Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Гончаренко Л.И. Налогообложение финансового сектора экономики. М.: ФА, 2012

3. Налоги и налогообложение. /Под ред. И.А. Майбурова,- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

4. Налогообложение организаций финансового сектора экономики М.: Издательство: Дашков и К, 2011

5. Чубров А.Г. Налогообложение участников финансовых операций – М.: Компания Спутник +, 2013

6. Справочно-правовая система «Гарант»

7. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.

8. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

9. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

10. Официальный сайт Счетной палаты РФ. – Режим доступа: <http://www.sch.gov.ru>

11. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

12. Официальный сайт Палаты налоговых консультантов. – Режим доступа: <http://www.palata-nk.ru>

Тема 3. Виды нарушений законодательства банками и кредитными организациями (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Нарушение банками налогового законодательства как участники налоговых отношений в соответствии с НК РФ
2. Нарушение банками налогового законодательства как налогоплательщики в соответствии с НК РФ
3. Нарушение банками налогового законодательства как налоговых агентов в соответствии с НК РФ
4. Налоговые нарушения банками, имеющие последствия в соответствии с административным законодательством
5. Налоговые нарушения банками, имеющие последствия в соответствии с УК РФ

Контрольные вопросы

1. Каковы виды рисков у банков, которые приводят к налоговым нарушениям?
2. Какие основные виды нарушений банками налогового законодательства?
3. Какие виды последствий у банков и кредитных организаций за нарушение налогового законодательства?
4. Часто ли банки обращаются в суды с жалобами на налоговые органы за их неправомерные действия?
5. Каковы основные решения судов по банкам и кредитным учреждениям, которые нарушили налоговое законодательство?

Занятие 2

Занятие 2 проводится в интерактивной форме, на котором магистранты готовят доклады по результатам научного исследования, и проводится их

обсуждение. Цель занятия - выявление проблем, связанных с налоговыми нарушениями банками и кредитными организациями.

Магистрантам необходимо изучить проблемы, связанные с налоговыми нарушениями банками и кредитными организациями.

В проводимом исследовании следует отразить:

- возможные нарушения банком срока исполнения поручения о перечислении налога и сбора;
- неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента;
- неисполнение решения о взыскании налога и сбора, а также пени;
- неисполнение налоговыми органами сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков – клиентов банка;
- определить порядок взыскания с банков штрафов и пеней.

Для подготовки ответов магистрант использует справочно-правовые системы, финансовые консультации, периодические издания, сеть ИНТЕРНЕТ.

В процессе работы обсуждаются проблемы, возникающие на практике изучить проблемы, связанные с налоговыми нарушениями банками и кредитными организациями.

Магистранты могут задать вопрос всей аудитории или преподавателю при затруднении и сомнении в выборе решения.

При защите результатов исследования каждый магистрант:

- в доступной и интересной манере излагает материал по изучаемому вопросу;
- в своем выступлении четко и кратко рассматривает свою позицию по обсуждаемому вопросу, не допуская ухода от обсуждаемой проблемы.

Присутствующие на занятии магистранты принимают активное участие в обсуждении выступления каждой группы студентов.

В конце занятия преподаватель подводит итоги и оценивает работу магистрантов на занятии, указав достоинства и недостатки суждений каждого выступающего.

Задания для самостоятельной работы

- 1) Изучить теоретический лекционный материал, основную и дополнительную литературу по теме занятия.
- 2) По материалам публикаций самостоятельно изучить:
 - условия применения мер ответственности за нарушение налогового законодательства;
 - порядок административной ответственности за нарушение налогового законодательства;
 - порядок уголовной ответственности за нарушение налогового законодательства;
 - особенности применения контрольных мероприятий за нарушение налогового законодательства.

Рекомендуемая литература

1. Поляк Г.Б., Суглобова А.Е. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: Издательства: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (www.knigofund.ru).
2. Шувалов Е.Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. М.: Дашков и К. 2012
3. Справочно-правовая система «Гарант»
4. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.
5. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>
6. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
7. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

